

Номер РНН: 600700043016
Код ОКПО: 15396305
БИК: 190501722
Номер корреспондентского счета: 700161122
Место нахождения головного банка: г.Алматы, ул.Шарипова, 90

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"**
по состоянию за 1 квартал 2005 года

тыс. тенге

	На конец отчетного периода
АКТИВЫ	
Наличные деньги	1 538 256
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	1 568 098
Аффинированные драгоценные металлы	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	12 205
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	1 772 530
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	54 141 612
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	16 827 853
Отсроченное налоговое требование	43 776
Инвестиции в капитал и субординированный долг	151 607
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 567 799
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	19 164
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	4 612 135
ИТОГО АКТИВОВ	83 255 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корреспондентские счета и вклады банков	1 921 093
Банковские счета и вклады клиентов	30 941 433
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	17 095 227
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 375 848
Прочие привлеченные средства	172 040
Субординированный долг	10 824 497
Отсроченное налоговое обязательство	104 035
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	125 905
Прочие обязательства	2 195 844
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72 755 922
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
Уставный капитал	5 558 690
простые акции	5 534 540
привилегированные акции	24 150
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	521 104
Изъятый капитал	487
Резервный капитал	398 211
Прочие резервы	458 007
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	3 563 588
ИТОГО КАПИТАЛ	10 499 113
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:	83 255 035

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"**
по состоянию за 1 квартал 2005 года

тыс.тенге

Наименование статьи	За отчетный период
Процентные доходы	2 236 165
Процентные расходы	1 088 352
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	1 147 813
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	180 471
Чистый процентный доход (убыток)	967 342
Доходы в виде дивидендов	
Доходы в виде комиссионных и сборов	430 423
Расходы по выплате комиссионных и сборов	85 196
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	44 045
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	47 984
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	81 314
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	149 200
Прочие доходы	631 649
Чистый непроцентный доход (убыток)	912 929
Общие административные расходы	895 135
Амортизация и износ	48 888
Прочие расходы	305 289
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	630 959
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	83 630
Прибыль (убыток) до налогообложения	547 329
Корпоративный подоходный налог	207 367
Чистая прибыль (убыток)	339 962

Председатель Правления

Искаков С.К.

И.о.Главного бухгалтера

Уалибекова Н./

Исполнитель: Оздровская Л.Б., тел. 92-59-87

ОТЧЕТ ОБ ОСТАТКАХ НА БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ
 АО "Банк "Каспийский"

за " 31 " марта 2005 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
1000	Наличные деньги банка	1 537 570	2010	Корреспондентские счета	8 107
1001	Наличность в кассе	1 049 988	2013	Корреспондентские счета других банков	8 107
1002	Банкноты и монеты в пути	322 928	2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-
1003	Наличность в обменных пунктах	160 033			
1005	Наличность в банкоматах	4 555	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	67 783
1008	Деньги в дорожных чеках	66	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
			2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	67 783
1050	Корреспондентские счета	1 993 945			
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 568 098	2050	Займы, полученные от других банков	13 938 819
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	425 847	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	12 079 784
1200	Ценные бумаги	11 915	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	1 755 979
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	11 700	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	102 886
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	- 74			
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	132	2110	Займы овернайт банков	875 094
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	154	2113	Займы овернайт, полученные от других банков	875 094
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	3			
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-	2120	Срочные вклады	1 912 986
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	885 000	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	1 912 986
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	-
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	885 000	2127	Долгосрочные вклады других банков	-
1264	Вклад, являющийся обеспечением зклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании"	-	2133	Условные вклады других банков	-
			2150	Расчеты банка с филиалами	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	-			
			2200	Обязательства перед клиентами	31 209 356
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	249 045	2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	238 100	2202	Деньги местного бюджета	-
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	20 500	2203	Текущие счета клиентов	8 460 028
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ.отд.виды банковских операций	- 9 555	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	230 740
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	783 176
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 988 421
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	6 123 128
1400	Требования банка к клиентам	54 001 896	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	118 392
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	17 937	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	87 579
1405	Учтенные векселя клиентов	383 070	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	26 820 161	2211	Вклады до востребования клиентов	434 738
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	26 749 641	2215	Краткосрочные вклады клиентов	5 360 016
1420	Финансовый лизинг клиентам	135 288	2217	Долгосрочные вклады клиентов	3 420 259
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	2 403 773	2219	Условные вклады клиентов	150 247
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 2 499 827	2221	Карт-счета клиентов	20 342
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2223	Вклад-гарантия клиентов	3 885 730
1432	Дисконт по учтенным векселям	- 8 317	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	146 560
			2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	2 275 092
1450	Прочие ценные бумаги	15 611 862	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	2 275 092
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-			
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 210 801	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	9 142 040
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 41 022	2301	Выпущенные в обращение облигации	9 142 040
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	394 366	2305	Дискон по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	180			
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	362 424	2400	Субординированные долги	10 505 666
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 314 887	2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	10 505 666
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	961 626
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	-
1460	Общие резервы (провизии)	-			

1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	366 407
1471	Инвестиции в дочерни организации	214 800
1476	Прочие инвестиции	151 607
1600	Товарно-материальные запасы	130 622
1602	Прочие товарно-материальные запасы	130 622
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	2 574 153
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	95 209
1652	Земля, здания и сооружения	2 192 055
1653	Компьютерное оборудование	292 783
1654	Прочие основные средства	412 164
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	32 718
1658	Транспортные средства	234 068
1659	Нематериальные активы	49 056
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 312 040
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 131 955
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 173 339
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 11 142
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 75 079
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 30 345
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	939 479
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	296
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	3 047
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	-
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 373
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ. отдельные виды банковских операций	-
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	669 266
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	89 424
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	290
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	175 783
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	124 559
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	103 141
1799	Прочие предоплаты	21 418
1810	Начисленные комиссионные доходы	353 952
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	916
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	50
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	8 465
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	1 989
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 484
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	334 015
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	684
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	6 349
1850	Прочие дебиторы банка	3 813 658
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	75 615
1854	Расчеты с работниками банка	7 759
1855	Дебиторы по документарным расчетам	3 015 274
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	512 165
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	42 443
1861	Дебиторы по гарантиям	5 926
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	249 657
1870	Прочие транзитные счета банка	5 288
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 99 336
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 1 133
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-
1892	Требования по операциям форвард	-
Итого Актив:		82 594 063

м.п. **Управляющий директор**

Ускенбаева А.М.

И.о. главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел.92-59-87

2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	1 365
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	106 196
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6
2711	Начисленные расходы по займам overnight других банков	89
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	-
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	2 781
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	5 858
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	853
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	206 774
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	82 242
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	2 823
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	233 808
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	318 831
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тарстовое) управление	-
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	27 583
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	185
2799	Прочие предоплаты	27 398
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	1 670
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	1 670
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	-
2850	Прочие кредиторы банка	1 958 229
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	112 573
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	148 891
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 271 598
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	104 035
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	62 291
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	85 908
2870	Прочие транзитные счета банка	21 650
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	151 283
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-
2892	Обязательства по операциям форвард	-
2895		-
Итого Обязательства		72 884 051

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

3000	Уставный капитал банка	5 803 622
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	5 779 959
3003	Выкупленные банком простые акции	-
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	24 150
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 487
3100	Дополнительный капитал банка	521 104
3101	Премии по акциям	521 104
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	3 385 286
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	458 007
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	2 466 123
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	60 704
Итого собственный капитал		9 710 012
Итого Пассив:		82 594 063

Номер РНН 600700043016
 Код ОКПО 15386305
 Номер БИК 190501722
 Номер корр.счета 700161122
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ АО "Банк Каспийский"

за " 31 " марта 2005 года.

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	4
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	4
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	1 085
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	-
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	1 085
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	165 009
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	165 009
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	-
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 075
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 075
5090	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	-
5091	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения по операциям с другими банками	-
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	4 225
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	4 225
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	48 651
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац.Банка РК	33 477
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	7 699
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	7 475
5133	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	432 852
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	9 651
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	5 767
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	136 492
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	202 636
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	4 870
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	562
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантия клиентов	72 874
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	7 055
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	7 055
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	239 997
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	170 848
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	6
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	48 020
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	21 123
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	236 000
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	236 000
5450	Ассигнования на обеспечение	508 481
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	-
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	424 851
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	83 630
5500	Расходы по диллинговым операциям	34 730
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	926
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	33 804
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5600	Комиссионные расходы	51 486
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	21 858
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	3 226

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
IV класс - ДОХОДЫ		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2 898
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2 898
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	7
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	7
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	13 513
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	519
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	91
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	12 903
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	-
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	-
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	-
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	-
4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 182
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4 003
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 179
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	2 038 492
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	6 407
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	7 091
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 055 118
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	917 575
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	25 826
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	6 098
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	20 377
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	210 520
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	182 799
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	27 721
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 409
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 409
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
4500	Доходы по диллинговым операциям	120 338
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	5 220
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	115 118
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
4600	Комиссионные доходы	408 201
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	80 000
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	27
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	35 128
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	21 380
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	60 183
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	24 737
4608	Прочие комиссионные доходы	16 118
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	115 783

5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	953
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	25 449
5700	Расходы от переоценки	149 300
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	149 300
5705	Расход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	-
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	-
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
5710	Расход от проей переоценки	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	503 973
5721	Расходы по оплате труда	492 565
5729	Прочие выплаты	11 408
5730	Реализованные расходы от переоценки	696
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	-
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	696
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	-
5740	Общехозяйственные расходы	338 859
5741	Транспортные расходы	13 104
5742	Административные расходы	48 983
5743	Расходы на инкассацию	2 426
5744	Расходы на ремонт	10 216
5745	Расходы на рекламу	34 643
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	10 541
5747	Представительские расходы	8 365
5748	Прочие общехозяйственные расходы	11 449
5749	Расходы на служебные командировки	24 696
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	615
5752	Расходы по страхованию	143 137
5753	Расходы по услугам связи	30 684
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	128 577
5761	Налог на добавленную стоимость	16 162
5763	Социальный налог	58 730
5764	Земельный налог	314
5765	Налог на имущество юридических лиц	4 771
5766	Налог на транспортные средства	537
5767	Сбор с аукционов	-
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	48 063
5780	Амортизационные отчисления	48 528
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	8 910
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	13 567
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	14 407
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	7 088
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	3 071
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1 485
5850	Расходы от продажи	-
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	-
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-
5893	Расходы по опционным операциям	-
5894	Расходы по операциям спот	-
5895	Расходы по операциям своп	-
5896	Расходы по прочим операциям	-
5900	Неустойка (штраф, пеня)	20 645
5920	Прочие расходы	56 245
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 668
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	12 831
5923	Расходы по аренде	40 746
5940	Чрезвычайные расходы	-
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-
5999	Подоходный налог	174 868
Итого Расходы		3 153 341

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Управляющий директор
м.п.

Ускенбаева А.М.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздровская Л.Б., тел.92-59-87

4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	54 845
4700	Доходы от переоценки	48 849
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	-
4705	Доход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	-
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	48 680
4710	Доход от прочей переоценки	169
4730	Реализованные доходы от переоценки	-
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	-
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	-
4850	Доходы от продажи	637
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	625
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-
4894	Доходы по операциям форвард/спот	-
4895	Доходы по операциям своп	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	72 267
4920	Прочие доходы	291 683
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	291 489
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	194
4940	Чрезвычайные доходы	49
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	42
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	7

Итого Доходы	3 214 045
Доход (убыток) *	60 704

Номер РНН 600700043016
 Код ОКПО 15396305
 Номер БИК 190501722
 Номер корр.счета 700161122
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

**УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
 АО "Банк Каспийский"**

за " 31 " марта 2005 года.

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	3 639 091
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 626 910
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	12 181
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	11 303 932
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	5 983 678
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	5 320 254
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	13 239 178
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	13 239 178
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	2 161 785
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	2 161 785
6180	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6220	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6225	Приобретенные опционные контракты - "колл"	-
6226	Приобретенные опционные контракты - "пут"	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6240	Фиксированный процентный своп	-
6250	Плавающий процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-
6310	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6320	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6325	Проданные опционные контракты - "пут" - контросчет	-
6326	Проданные опционные контракты - "колл" - контросчет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6350	Условные требования по прочим производным инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	11 286 005
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	5 699 526
6415	Условные требования банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	-
6498	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	-
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	5 586 479
Итого Условные и возможные требования		41 629 991

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	3 639 091
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 626 910
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	12 181
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	11 303 932
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	5 983 678
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	5 320 254
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	13 239 178
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	13 239 178
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	2 161 785
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	2 161 785
6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контросчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6720	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6725	Приобретенные опционные контракты - "колл" - контросчет	-
6726	Приобретенные опционные контракты - "пут" - контросчет	-
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6740	Плавающий процентный своп	-
6750	Фиксированные процентный своп	-
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6810	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6820	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6825	Проданные опционные контракты - "пут"	-
6826	Проданные опционные контракты - "колл"	-
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	11 286 005
6905	Условные обязательства банка по купле-продаже иностранной валюты	5 586 478
6915	Условные обязательства банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	-
6998	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	-
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	5 699 527
Итого Условные и возможные обязательства		41 629 991

Управляющий директор

Ускенбаева А.М.

м.п.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел.92-59-87

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ
АО "Банк Каспийский"
за 31 марта 2005 года

Номер РНН_ 600700043016
 Код ОКПО_ 15396305
 Номер БИК_ 190501722
 Номер корр.счета_ 700161122
 Место нахождения_ г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

(тыс.тенге)

№.№е бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	999 812
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	999 795
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	17
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	67 366 226
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	3 668
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	67 362 558
7300	Мемориальные счета - прочие	42 805 661
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	26 290 684
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	207 486
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	40
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депо"	16 307 451
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Депозиты в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ц.б., включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ц.б. МФО, в которые размещены пенсионные активы	-
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	-
7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы	-
7414	Обязательства накопительных пенсионных фондов по операциям с ц.б., в которые размещены пенсионные активы	-
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	2 161 784
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	-
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	-
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	2 144 728
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	17 056
7543	Неустойка (граф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-

Управляющий директор
 М.П.
И.о.главного бухгалтера

Ускенбаева А.М.
Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел.92-59-87